Citibank Anonim Şirketi

31 Mart 2012
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

14 Mayıs 2012

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 63 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Citibank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Citibank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
14 Mayıs 2012

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Funda Aslanoğlu
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

aysen.ernek@citigroup.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra	Neslihan Serra Akçaoğlu	Antonio Roberto Francesco Martino	Ayşen Ernek
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Grup Başkanı

Erkan Sever	Patrick Scally
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Güzin Molay/Muhasebeden Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Fax. No: 0 212 319 46 35

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço-Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamlar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	59
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	61
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	62

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

1 Genel bilgiler

1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi (31 Aralık 2011: 37) ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermektedir.

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın %100 hissesine sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın da çatısı altında bulunduğu şirketler grubu topluluğu Citigroup olarak tanımlanmıştır. Citigroup Inc. ("Citigroup") 100'den fazla ülkede bireysel ve kurumsal müşterilere finansal hizmet sunan global bir holding şirketidir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Görevi	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra		13 Aralık 2010	Yüksek Lisans	29 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Naveed Sultan		7 Mayıs 2010	Yüksek Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Neslihan Serra Akçaoğlu		3 Şubat 2005	Lisans	26 Yıl
	Christopher Antony Teano		11 Haziran 2010	Lisans	28 Yıl
	Bo J. Hammerich		17 Kasım 2008	Yüksek Lisans	41 Yıl
	Patrick Scally	Denetim Komitesi Üyesi	10 Şubat 2009	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Erkan Sever	Denetim Komitesi Üyesi	2 Aralık 2010	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar		31 Ocak 2007	Lisans	24 Yıl
	Marc Raoul Marie Luet		20 Eylül 2011	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Terence J. O'leary		18 Ekim 2011	Lisans	24 Yıl
Genel Müdür	Neslihan Serra Akçaoğlu		20 Haziran 2008	Lisans	26 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	4 Mayıs 2004	Yüksek Lisans	21 Yıl
	John Michael Denhof	Bireysel Bankacılık	11 Ocak 2011	Yüksek Lisans	21 Yıl
	(1)	Finans ve Raporlama			
	Fehmi Barış Tezcan	Global İşlem Bankacılığı	2 Şubat 2011	Yüksek Lisans	17 Yıl
	Murat Demirel(2)	Kurumsal Bankacılık	21 Ekim 2010	Lisans	18 Yıl
	Tuba Yapıcı	Kurumsal İlkeler ve Uyum	21 Kasım 2007	Lisans	18 Yıl
	Yousuf Muhammad Sandeela	Hazine	21 Şubat 2011	Lisans	22 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon ve Teknoloji	18 Ekim 2011	Lisans	20 Yıl
	(2)	Krediler			
	Efsane Işık Tinel	Ticari Bankacılık	3 Kasım 2008	Lisans	25 Yıl
	Süreyya Uğurses	Hukuktan Sorumlu	10 Ağustos 2011	Yüksek Lisans	15 Yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Erkan Sever		3 Aralık 2010	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Patrick Scally		30 Nisan 2009	Yüksek Lisans	21 Yıl

Yukarıdaki tabloda yer alan bilgiler 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden sunulmuştur.

Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde;

(a) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve diğer Yönetim Kurulu Üyeleri için Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmalarına ilişkin yemin tarihi,

(b) Genel Müdür için atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi,

(c) Genel Müdür Yardımcıları için; 2010 yılından önce göreve başlayanlarda atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, 2010 yılı başlangıcından sonra göreve başlayanlar için Bankamız İnsan Kaynakları Departmanı'nın göreve başlama yazısında belirtilen tarih,

(d) Denetim Komitesi Üyeleri için Denetim Komitesi Üyeliğine atanmalarına ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, esas alınmıştır.

(1) Banka Yönetim Kurulu'nun 16 Ağustos 2011 tarih ve 11/39 sayılı kararı ile Stefan Gary Felstein'in yerine Antonio Roberto Francesco Martino'nun Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. Antonio Roberto Francesco Martino'nun atamasına ilişkin BDDK nezdindeki yasal işlemler 24 Nisan 2012 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup aynı tarihte göreve başlamıştır.

(2) Sabit Özgür Kutay, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden 31 Ocak 2012 itibarıyla istifa etmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Ocak 2012 tarih ve 12/06 sayılı kararı ile Sabit Özgür Kutay'ın Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden 31 Ocak 2012 itibarıyla istifasının kabulü ile yerine yapılacak atamaya daha sonra karar verilecektir.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Citibank Overseas Investment Corporation	33,753	% 100	33,753	-

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir.Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

CITIBANK AŞ

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	5.1.1	**95,806**	**423,364**	**519,170**	**68,201**	**379,592**	**447,793**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	5.1.2	**1,017,415**	**19,820**	**1,037,235**	**305,752**	**32,869**	**338,621**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,017,415	19,820	1,037,235	305,752	32,869	338,621
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		983,914	2,225	986,139	275,118	1,327	276,445
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		33,501	17,595	51,096	30,634	31,542	62,176
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	5.1.3	**304**	**134,900**	**135,204**	**6,035**	**19,277**	**25,312**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**740,220**	**-**	**740,220**	**2,500,754**	**-**	**2,500,754**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		740,220	-	740,220	2,500,754	-	2,500,754
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	5.1.4	**958,042**	**-**	**958,042**	**916,127**	**-**	**916,127**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		958,042	-	958,042	916,127	-	916,127
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	5.1.5	**2,259,373**	**487,339**	**2,746,712**	**2,152,251**	**525,719**	**2,677,970**
6.1	Krediler ve Alacaklar		2,232,478	487,339	2,719,817	2,127,243	525,719	2,652,962
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		9,614	-	9,614	5	-	5
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,222,864	487,339	2,710,203	2,127,238	525,719	2,652,957
6.2	Takipteki Krediler		325,318	-	325,318	322,717	-	322,717
6.3	Özel Karşılıklar (-)		298,423	-	298,423	297,709	-	297,709
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	5.1.6	**-**	**173,004**	**173,004**	**-**	**200,528**	**200,528**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	5.1.7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	5.1.8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	5.1.9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	5.1.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	5.1.11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	5.1.12	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.13	**16,353**	**-**	**16,353**	**15,049**	**-**	**15,049**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.14	**9,400**	**-**	**9,400**	**7,383**	**-**	**7,383**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		9,400	-	9,400	7,383	-	7,383
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5.1.15	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	5.1.16	**6,612**	**-**	**6,612**	**7,464**	**-**	**7,464**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		6,612	-	6,612	7,464	-	7,464
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.17	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
			-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	5.1.18	**78,781**	**15,969**	**94,750**	**78,549**	**11,734**	**90,283**
	AKTİF TOPLAMI		**5,182,306**	**1,254,396**	**6,436,702**	**6,057,565**	**1,169,719**	**7,227,284**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**2,686,253**	**1,567,835**	**4,254,088**	**3,461,719**	**1,940,351**	**5,402,070**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.5.1	339,343	21,887	361,230	372,113	38,023	410,136
1.2	Diğer		2,346,910	1,545,948	3,892,858	3,089,606	1,902,328	4,991,934
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.2	**29,320**	**20,788**	**50,108**	**35,356**	**39,476**	**74,832**
III.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.3	**62,225**	**444,219**	**506,444**	**67,114**	**282**	**67,396**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	5.2.4	**266,179**	**-**	**266,179**	**377,288**	**-**	**377,288**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		266,179	-	266,179	377,288	-	377,288
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	5.2.5	**193,958**	**9,525**	**203,483**	**199,775**	**1,946**	**201,721**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**111,099**	**11,882**	**122,981**	**96,614**	**9,581**	**106,195**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	5.2.6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	5.2.8	**60,302**	**34**	**60,336**	**59,368**	**46**	**59,414**
12.1	Genel Karşılıklar		43,515	-	43,515	41,846	-	41,846
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		10,978	-	10,978	11,439	-	11,439
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5,809	34	5,843	6,083	46	6,129
XIII.	**VERGİ BORCU**	5.2.9	**15,991**	**-**	**15,991**	**18,403**	**-**	**18,403**
13.1	Cari Vergi Borcu		15,991	-	15,991	18,403	-	18,403
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	5.2.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	5.2.11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	5.2.12	**957,092**	**-**	**957,092**	**919,965**	**-**	**919,965**
16.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		239,344	-	239,344	228,062	-	228,062
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(6,433)	-	(6,433)	(17,715)	-	(17,715)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kar Yedekleri		658,150	-	658,150	652,645	-	652,645
16.3.1	Yasal Yedekler		9,951	-	9,951	9,951	-	9,951
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		648,199	-	648,199	642,694	-	642,694
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		25,845	-	25,845	5,505	-	5,505
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		25,845	-	25,845	5,505	-	5,505
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**4,382,419**	**2,054,283**	**6,436,702**	**5,235,602**	**1,991,682**	**7,227,284**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2011		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**37,077,212**	**7,241,566**	**44,318,778**	**51,379,165**	**8,460,864**	**59,840,029**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**351,920**	**803,762**	**1,155,682**	**347,491**	**910,175**	**1,257,666**
1.1.	Teminat Mektupları		351,320	442,722	794,042	347,491	414,179	761,670
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		351,320	442,722	794,042	347,491	414,179	761,670
1.2.	Banka Kredileri		600	275,066	275,666	-	408,014	408,014
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		600	275,066	275,666	-	408,014	408,014
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	40,483	40,483	-	36,886	36,886
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	4,061	4,061	-	4,017	4,017
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	36,422	36,422	-	32,869	32,869
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	5	5	-	7,914	7,914
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	45,486	45,486	-	43,182	43,182
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	5.3.1	**34,923,153**	**2,362,302**	**37,285,455**	**48,367,533**	**2,479,711**	**50,847,244**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,809,811	2,362,302	6,172,113	3,142,771	2,479,711	5,622,482
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,770,017	2,362,302	4,132,319	1,245,439	2,479,711	3,725,150
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		20,966	-	20,966	29,417	-	29,417
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		90,839	-	90,839	78,700	-	78,700
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,922,605	-	1,922,605	1,784,370	-	1,784,370
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		5,384	-	5,384	4,845	-	4,845
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		31,113,342	-	31,113,342	45,224,762	-	45,224,762
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		31,113,342	-	31,113,342	45,224,762	-	45,224,762
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**1,802,139**	**4,075,502**	**5,877,641**	**2,664,141**	**5,070,978**	**7,735,119**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,802,139	4,075,502	5,877,641	2,664,141	5,070,978	7,735,119
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		480,474	1,325,832	1,806,306	507,450	1,036,480	1,543,930
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		309,588	594,436	904,024	256,726	504,567	761,293
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		170,886	731,396	902,282	250,724	531,913	782,637
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,177,561	2,541,426	3,718,987	1,997,359	3,796,865	5,794,224
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		550,324	1,308,860	1,859,184	1,011,282	1,895,880	2,907,162
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		627,237	1,232,566	1,859,803	986,077	1,900,985	2,887,062
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		144,104	208,244	352,348	159,332	237,633	396,965
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		72,052	104,122	176,174	79,666	118,816	198,482
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		72,052	104,122	176,174	79,666	118,817	198,483
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**	5.3.4	**42,707,780**	**2,835,545**	**45,543,325**	**40,959,969**	**2,795,206**	**43,755,175**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**42,538,186**	**432,580**	**42,970,766**	**40,802,476**	**502,968**	**41,305,444**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		41,860,363	268,294	42,128,657	39,956,620	337,777	40,294,397
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		673,579	163,387	836,966	841,506	164,698	1,006,204
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,244	899	5,143	4,350	493	4,843
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**165,010**	**1,636,054**	**1,801,064**	**152,797**	**1,623,893**	**1,776,690**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		7,533	1,129,703	1,137,236	6,958	1,095,317	1,102,275
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		156,812	495,066	651,878	145,174	516,095	661,269
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		665	11,285	11,950	665	12,481	13,146
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4,584**	**766,911**	**771,495**	**4,696**	**668,345**	**673,041**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**79,784,992**	**10,077,111**	**89,862,103**	**92,339,134**	**11,256,070**	**103,595,204**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 01/01/2012-31/03/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2011-31/03/2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**203,052**	**119,577**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		86,713	65,390
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5,654	5,584
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		69,535	27,201
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		39,133	20,411
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		21,249	9,550
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		17,884	10,861
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,017	991
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**80,434**	**44,051**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		64,516	42,151
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,310	1,889
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		13,608	11
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**122,618**	**75,526**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**28,914**	**29,060**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		36,534	35,053
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,251	4,501
4.1.2	Diğer		33,283	30,552
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		7,620	5,993
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		7,620	5,993
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**(17,105)**	**(16,894)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		10,669	(9,180)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		14,041	7,803
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(41,815)	(15,517)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**12,795**	**13,686**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**147,222**	**101,378**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**9,366**	**12,696**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**103,385**	**87,256**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**34,471**	**1,426**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	5.4.8	**34,471**	**1,426**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**(8,626)**	**(2,150)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(7,774)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri		(852)	(2,150)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	5.4.10	**25,845**	**(724)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	5.4.10	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.10	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	5.4.10	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	5.4.11	**25,845**	**(724)**
23.1	Grubun Karı / Zararı		25,845	(724)
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		**766**	**(21)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

	31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.03.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31.03.2011
I.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİMİ (M.Değerler Değerleme Farkları)**	14,103	(13,151)
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VERGİ**	(2,821)	2,630
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**11,282**	**(10,521)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**25,845**	**(724)**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	41
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	25,845	(765)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**37,127**	**(11,245)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosı

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2011)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	555,778	245,777	86,916	-	3,384	-	-	-	-	935,559
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	-	9,951	-	555,778	245,777	86,916	-	3,384	-	-	-	-	935,559
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,521)	-	-	-	-	(10,521)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(724)	-	-	-	-	-	-	(724)
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**33,753**	**-**	**-**	**-**	**9,951**	**-**	**642,694**	**245,777**	**(724)**	**-**	**(7,137)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**924,314**
	CARİ DÖNEM (31/03/2012)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	642,694	245,777	5,505	-	(17,715)	-	-	-	-	919,965
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,282	-	-	-	-	11,282
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	25,845	-	-	-	-	-	-	25,845
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	5,505	-	(5,505)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	5,505	-	(5,505)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**33,753**	**-**	**-**	**-**	**9,951**	**-**	**648,199**	**245,777**	**25,845**	**-**	**(6,433)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**957,092**

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Mart 2012 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 31.03.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31.03.2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		**747**	**(7,402)**
1.1.1	Alınan Faizler		177,023	146,583
1.1.2	Ödenen Faizler		(74,963)	(47,880)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		36,534	426
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		12,795	22,359
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5.1.5.10)	2,727	1,421
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(45,513)	(40,849)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(23,821)	(11,890)
1.1.9	Diğer		(84,035)	(77,572)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(1,626,717)**	**(154,896)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(703,419)	83,755
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		8,121	174
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(78,881)	(21,581)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(43,160)	(491,761)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(84,270)	1,009,196
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,062,642)	(243,678)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		438,981	(524,612)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(101,447)	33,611
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(1,625,970)**	**(162,298)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(15,489)**	**(117,449)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(5,561)	(1,865)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	21
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(9,928)	(222,153)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	106,548
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**(7,753)**	**919**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		**(1,649,212)**	**(278,828)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**2,553,942**	**2,454,105**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**904,730**	**2,175,277**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama dönemi sonu itibarıyla, bu notta bahsedilen 'Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal, ticari, bireysel bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka, türev işlemlerini "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı bir koruma sağlamakla birlikte, TMS 39'da belirtilen riskten korunma amaçlı türev ürünleri kriterlerini karşılamadığından alım-satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibarıyla döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Sözkonusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz farklar "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Vadesi üç aydan fazla olan kredi ve alacaklardan alınan ücret ve komisyonlar ise tahakkuk esasına göre ilgili kredi ve alacağın vadesine yayılarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar" veya "Krediler ve alacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri pozitif ise bu hesap altında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti

ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar itfa olduklarında veya elden çıkarıldığında rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar alım satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Banka'nın faktoring alacakları kısa vadelidir ve oluştukları tarihteki elde etme maliyeti üzerinden kayıtlara alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Banka'nın 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar

Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Faktoring alacaklarının tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili alacaklar için 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak değerlendirilmektedir.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

30 Aralık 2011 tarih ve 28158 Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden riski düşük, çok kısa vadelerde kullandırılan ve faiz ödemeleri vadelerinde düzenli olarak yapılanlar, ek bir maliyete neden olmadan vadelerinin yenilenmesi halinde en geç bir yıllık sürede anaparalarının geri ödenmesi koşulunu sağlayan krediler genel karşılığa tabi tutulmamaktadır.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe

uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkları veya elden çıkarılacak varlık grubu bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	**Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)**	**Amortisman Oranı (%)**
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "ertelenmiş finansal kiralama giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda sözkonusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka istatistiksel metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 2,805 TL (tam TL) (31 Aralık 2011: 2,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Net iskonto Oranı	%4.29	%4.29
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.00	%5.00
Emekliliğe Hak Kazanma Oranı	%78.58	%75.39

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalara ilişkin yükümlülükler, önceki dönemlerde ödenen tutarlar dikkate alınarak tahmin edilmiş ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi karşılığı provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 1,608 TL tutarındaki cari vergi varlığı (31 Aralık 2011: 4,421 TL vergi karşılığı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.10'da bulunmaktadır.

3.22 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 7 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.23.1 Geçmiş dönem finansal tablolarında yapılan sınıflamalar

31 Mart 2011	Önceden Raporlanan	Sınıflama Etkisi	Yeniden Düzenlenen
Gelir Tablosu			
Kredilerden Alınan Faizler (*)	66,381	(991)	65,390
Diğer Faiz Gelirleri	-	991	991
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) (**)	14,699	(2,003)	12,696
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	85,253	2,003	87,256
Diğer Faaliyet Gelirleri (***)	46,567	(32,881)	13,686
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri - Alınan Ücret Ve Komisyonlar - Gayri Nakdi Kredilerden	2,075	2,426	4,501
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri - Alınan Ücret Ve Komisyonlar - Diğer	97	30,455	30,552

(*) "Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler" hesabı, "Kredilerden Alınan Faizler " kaleminden "Diğer Faiz Gelirleri " kalemine sınıflanmıştır.

(**) "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Giderleri" hesabı, "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" kaleminden "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemine sınıflanmıştır.

(***) "Bankacılık Hizmetleri Gelirleri" hesabı "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminden "Alınan Ücret Ve Komisyonlar" kalemine sınıflanmıştır. "Bankacılık Hizmet Gelirleri" hesabı, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlar, sigorta komisyonları, emtea muhafaza komisyonları ve diğer ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17.68'dir. (31 Aralık 2011: %16.86)

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplaması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik "in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"'in 5'inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından oluşmaktadır. Bu tutara, karşılıklar, bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yaptığı ödemeler de dahil olmak üzere faaliyet giderleri ilave edilerek; satılmaya hazır menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülmektedir.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	%0	*%10*	*%20*	*%50*	*%100*	*%150*	*%200*
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**1,304,038**	**-**	**163,143**	**37,779**	**2,647,124**	**130,789**	**154,671**
Nakit Değerler	27,949	-	27	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	82,125	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*****)	-	-	145,478	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	740,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	409,069	-	-	-	-	-	-
Krediler (****)	5,452	-	17,638	35,161	2,499,792	130,789	154,671
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	26,895	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	1,537	-	-
Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları (**)	650	-	-	2,618	40,788	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	11,277	-	-
Diğer Aktifler	38,793	-	-	-	66,835	-	-
Nazım Kalemler	**2,072,476**	**-**	**83,008**	**25,410**	**1,258,007**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2,072,476	-	43,446	25,410	1,234,320	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	39,562	-	23,687	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3,376,514**	**-**	**246,151**	**63,189**	**3,905,131**	**130,789**	**154,671**

(*) "Zorunlu Karşılıklar" hesabı finansal tablolarda "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" içerisinde gösterilmiştir.
(**) "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" finansal tablolarda ilgili oldukları hesap kalemleri içerisinde gösterilmiştir.
(***) "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" in toplam portföye oranı %10'dan fazla olduğundan Piyasa Riskine Esas Tutar hesaplamasına dahil edilmiştir.
(****) "Krediler" kalemi içinde (faiz reeskontu hariç) 169,912 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.
(*****) "Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler" kalemi içinde 10,274 TL tutarında bankalara kullandırılan krediler bulunmaktadır.

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	4,491,481	4,462,196
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	912,281	1,016,601
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	176,100	157,000
Özkaynak	986,247	949,957
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**%17.68**	**%16.86**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2011 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2012 yılı için ise, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753
Nominal Sermaye	33,753	33,753
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	245,777	245,777
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	9,951	9,951
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	648,199	642,694
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Karlar	648,199	642,694
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar / (Zarar)	25,845	5,505
Net Dönem Karı / (Zararı)	25,845	5,505
Geçmiş Yıllan Karı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	116	116
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	5,076	4,587
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	9,400	7,383
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**949,165**	**925,826**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	43,515	41,846
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Değer Azalışı durumunda tamamı)	(6,433)	(17,715)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(6,433)	(17,715)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**37,082**	**24,131**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-

SERMAYE	**986,247**	**949,957**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (YurtİÇi,Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını AşanTutardaki Ortaklık Payları Toplamı Özel Maliyet Bedelleri	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**986,247**	**949,957**

4.2 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak risk tanımlamış ve bu politikaların dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metot kullanılmaktadır.

4.2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	10,064	9,231
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,024	3,329
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	14,088	12,560
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**176,100**	**157,000**

4.2.2 Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, 397,059 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 346,990 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 50,069 TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro	Japon Yeni
Bilanço Değerleme Kuru	1.7766	2.3739	0.0216
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7766	2.3739	0.0216
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7788	2.3624	0.0216
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7783	2.3724	0.0214
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7823	2.3762	0.0215
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.7886	2.3695	0.0216

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 1.7853 TL, Avro için 2.3575 TL ve Japon Yeni için 0.0216 TL'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Mart 2012 ve 31 Mart 2011 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(1,061)	(1,061)	5,794	5,794
Avro	(3,947)	(3,947)	(8,310)	(8,310)
Diğer para birimleri	1	1	(783)	(783)
Toplam, net	**(5,007)**	**(5,007)**	**(3,299)**	**(3,299)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı):

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,039	416,385	-	1,940	423,364
Bankalar	4,650	114,688	6,499	9,063	134,900
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (1)	294	1,931	-	-	2,225
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar (2)	309,514	750,489	-	-	1,060,003
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var. (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)(4)	1,466	14,452	-	27	15,945
Toplam Varlıklar	**320,963**	**1,297,945**	**6,499**	**11,030**	**1,636,437**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	417	113	-	8	538
Döviz Tevdiat Hesabı	625,097	922,110	6,684	13,406	1,567,297
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	444,219	-	-	444,219
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	349	9,158	-	18	9,525
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (4)	1,827	10,073	-	17	11,917
Toplam Yükümlülükler	**627,690**	**1,385,673**	**6,684**	**13,449**	**2,033,496**
Net Bilanço Pozisyonu	**(306,727)**	**(87,728)**	**(185)**	**(2,419)**	**(397,059)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**267,252**	**77,123**	**130**	**2,485**	**346,990**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	1,196,879	2,108,306	130	86,558	3,391,873
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	929,627	2,031,183	-	84,073	3,044,883
Gayrinakdi Krediler (5)	160,678	642,588	211	285	803,762
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	265,686	1,228,062	4,927	10,044	1,508,719
Toplam Yükümlülükler	814,029	1,120,335	4,909	12,934	1,952,207
Net Bilanço Pozisyonu	(548,343)	107,727	18	(2,890)	(443,488)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	540,335	(141,264)	(20)	3,030	402,081
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,530,944	2,382,867	7,291	54,835	3,975,937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	990,609	2,524,131	7,311	51,805	3,573,856
Gayrinakdi Krediler(5)	166,907	740,504	2,445	319	910,175

(1) 17,595 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer" içinden düşülmüştür.

(2) Krediler ve alacaklar tutarına bilançoda TP de izlenen 399,660 TL tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 24 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler "Diğer Varlıklar" içinden düşülmüştür.

(4) 20,788 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(5) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(6) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 1,384,453 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı 976,800 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Faize duyarlı bankacılık hesaplarında yer alan pozisyonların nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyon tutarlarının ve pozitif (+100 bp) ve negatif (-100 bp) standart şok uygulanması sonucu elde edilen iskonto oranları ile indirgenmiş tutarlarının, net pozisyon tutarlarının şok uygulanmamış iskonto oranları dikkate alınarak indirgenmesi neticesinde elde edilen tutarlardan farklarının vadeler ve TP ve YP olarak para birimleri bazında toplamı, Faiz oranlarına duyarlılık analizi tablosunda sunulmuştur.

Faiz oranlarına duyarlılık analizi

	Portföy Değerindeki Değişim	
TL Faizlerdeki değişim	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
(+) %1	(10,784)	(11,073)
(-) %1	11,039	11,317
YP Faizlerdeki değişim		
(+) %1	(2,706)	(2,722)
(-) %1	2,380	2,777

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Bilanço Bakiyeleri**
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	519,170	519,170
Bankalar	97,713	-	-	-	-	37,491	135,204
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	455,350	22,749	554,411	4,725	-	-	1,037,235
Para Piyasalarından Alacaklar	740,220	-	-	-	-	-	740,220
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	198,686	-	569,801	189,555	-	-	958,042
Krediler ve Alacaklar (*)	1,078,345	665,226	891,598	257,652	-	26,895	2,919,716
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	127,115	127,115
Toplam Varlıklar	**2,570,314**	**687,975**	**2,015,810**	**451,932**	**-**	**710,671**	**6,436,702**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	156,517	-	-	-	-	393,830	550,347
Diğer Mevduat	2,376,725	523,406	84,670	59,975	-	658,965	3,703,741
Para Piyasalarına Borçlar	266,179	-	-	-	-	-	266,179
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	203,483	203,483
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	503,444	1,000	2,000	-	-	-	506,444
Diğer Yükümlülükler (**)	26,502	14,448	13,498	-	-	1,152,060	1,206,508
Toplam Yükümlülükler	**3,329,367**	**538,854**	**100,168**	**59,975**	**-**	**2,408,338**	**6,436,702**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	149,121	1,915,642	391,957	-	-	2,456,720
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(759,053)	-	-	-	-	(1,697,667)	(2,456,720)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(759,053)**	**149,121**	**1,915,642**	**391,957**	**-**	**(1,697,667)**	**-**

(*) Krediler ve Alacaklar, 173,004 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 957,092 TL tutarında özkaynaklar, 60,336 TL tutarındaki karşılıklar 15,991 TL tutarındaki vergi borcu ve 118,641 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**JPY**	**TL**
	%	*%*	*%*	*%*
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.01	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4.96	7.21	-	9.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.07
Krediler ve Alacaklar	5.25	5.52	-	13.32
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	8.28
Diğer Mevduat	1.43	1.16	0.80	8.09
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	0.24	-	5.40

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Bilanço Bakiyeleri**
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	447,793	447,793
Bankalar	7,696	-	-	-	-	17,616	25,312
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	30,058	155,776	149,272	3,515	-	-	338,621
Para Piyasalarından Alacaklar	2,500,754	-	-	-	-	-	2,500,754
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	565,898	350,229	-	-	916,127
Krediler ve Alacaklar (*)	1,174,738	515,698	900,373	262,681	-	25,008	2,878,498
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	120,179	120,179
Toplam Varlıklar	**3,713,246**	**671,474**	**1,615,543**	**616,425**	**-**	**610,596**	**7,227,284**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	229,811	-	-	-	-	404,777	634,588
Diğer Mevduat	3,050,196	834,040	86,397	59,194	-	737,655	4,767,482
Para Piyasalarına Borçlar	377,288	-	-	-	-	-	377,288
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	201,721	201,721
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	64,131	2,264	1,001	-	-	-	67,396
Diğer Yükümlülükler (**)	33,852	10,556	29,442	2,036	-	1,102,923	1,178,809
Toplam Yükümlülükler	**3,755,278**	**846,860**	**116,840**	**61,230**	**-**	**2,447,076**	**7,227,284**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,498,703	555,195	-	-	2,053,898
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(42,032)	(175,386)	-	-	-	(1,836,480)	(2,053,898)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(42,032)**	**(175,386)**	**1,498,703**	**555,195**	**-**	**(1,836,480)**	**-**

(*) Krediler 200,528 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 919,965 TL tutarında özkaynaklar, 59,414 TL tutarındaki karşılıklar 18,403 TL tutarındaki vergi borcu ve 105,141 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	9.36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.13	6.66	-	9.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.01
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.05
Krediler ve Alacaklar	5.86	4.75	-	13.93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.40	-	7.22
Diğer Mevduat	2.93	2.48	0.80	7.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3.01	-	3.69

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2012 yılının ilk üç aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	116.43	118.95	107.13	112.62
En yüksek (%)	126.74	128.53	115.36	121.80
En düşük (%)	106.96	110.08	99.08	104.05

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Bilanço Bakiyeleri
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	519,170	-	-	-	-	-	-	519,170
Bankalar	37,491	97,713	-	-	-	-	-	135,204
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	446,750	16,078	438,852	92,618	42,937	-	1,037,235
Para Piyasalarından Alacaklar	-	740,220	-	-	-	-	-	740,220
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	198,686	-	569,801	189,555	-	-	958,042
Krediler ve Alacaklar (*)	-	1,078,345	665,226	891,598	257,652	-	26,895	2,919,716
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	127,115	127,115
Toplam Varlıklar	**556,661**	**2,561,714**	**681,304**	**1,900,251**	**539,825**	**42,937**	**154,010**	**6,436,702**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	393,830	156,517	-	-	-	-	-	550,347
Diğer Mevduat	658,965	2,376,725	523,406	84,670	59,975	-	-	3,703,741
Alınan Krediler	-	503,444	1,000	2,000	-	-	-	506,444
Para Piyasalarına Borçlar	-	266,179	-	-	-	-	-	266,179
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	203,483	-	-	-	-	-	-	203,483
Diğer Yükümlülükler (***)	-	26,502	14,448	13,498	-	-	1,152,060	1,206,508
Toplam Yükümlülükler	**1,256,278**	**3,329,367**	**538,854**	**100,168**	**59,975**	**-**	**1,152,060**	**6,436,702**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(699,617)**	**(767,653)**	**142,450**	**1,800,083**	**479,850**	**42,937**	**(998,050)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	465,409	3,708,508	638,639	1,586,884	676,744	5,913	145,187	7,227,284
Toplam Yükümlülükler	1,344,153	3,755,278	846,860	116,840	61,230	-	1,102,923	7,227,284
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(878,744)**	**(46,770)**	**(208,221)**	**1,470,044**	**615,514**	**5,913**	**(957,736)**	**-**

(*) Faktoring alacakları Krediler ve Alacaklar içinde yer almaktadır.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(***) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 957,092 TL tutarında özkaynaklar, 60,336 TL tutarındaki karşılıklar, 15,991 TL tutarındaki vergi borcu ve 118,641 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.6 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	44,597	102,625	-	147,222
Diğer (*)	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**44,597**	**102,625**	**-**	**147,222**
Bölümün Net Kazancı	44,597	102,625	-	147,222
Dağıtılmamış Maliyetler(**)	34,155	78,596	-	112,751
Faaliyet Karı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	10,442	24,029	-	34,471
Vergi	2,613	6,013	-	8,626
Vergi Sonrası Kar	7,829	18,016	-	25,845
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı / (Zararı)	**7,829**	**18,016**	**-**	**25,845**
Bölüm Varlıkları	1,557,439	4,879,263	-	6,436,702
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1,557,439**	**4,879,263**	**-**	**6,436,702**
Bölüm Yükümlülükleri	1,557,439	3,922,171	-	5,479,610
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	957,092	957,092
Toplam Yükümlülükler	**1,557,439**	**3,922,171**	**957,092**	**6,436,702**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, bireysel bankacılık alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

Bireysel Bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %75.80, bireysel bankacılık %24.20 olarak dağıtılmaktadır. Bu yüzdesel dağılım Banka'nın özellikle kurumsal ve ticari bankacılık alanında hizmet verdiğini göstermektedir. Banka'nın brüt gelir dağılımına bakıldığında ise yine yukarıda özetlenmiş olan tablo öne çıkmaktadır. Buna göre; kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %69.71'ini ve bireysel bankacılık %30.29'unu oluşturmaktadır.

5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kasa/Efektif	11,046	6,393	10,494	7,548
TCMB	81,727	409,467	53,112	367,042
Diğer	3,033	7,504	4,595	5,002
Toplam	**95,806**	**423,364**	**68,201**	**379,592**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	1,152	398	551	444
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	80,575	409,069	52,561	366,598
Toplam	**81,727**	**409,467**	**53,112**	**367,042**

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden ve yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden belirli oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 11 Kasım 2011 tesis tarihinden itibaren Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 40'ına kadar olan kısmını ABD Doları ve/veya Avro cinsinden tesis edebilme imkanı getirilmiştir.

Türk Lirası yükümlülükler için mevduat fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılmış Türk lirası zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dahil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil)	8
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	11

Yabancı Para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları;

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları	11
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları, birikimli döviz tevdiat, yabancı para katılma hesapları	9

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Devlet Tahvili	133,234	-	32,867	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**133,234**	**-**	**32,867**	**-**

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	63,880	-	16,744	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**63,880**	**-**	**16,744**	**-**

Banka'nın 64,858 TL (31 Aralık 2011: 13,100 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 63,056 TL (31 Aralık 2011: 16,537 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı yoktur (31 Aralık 2011: 1 TL). 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 824 TL (31 Aralık 2011: 208 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	8,940	6,851	4,892	428
Swap İşlemleri	20,368	9,326	22,836	28,792
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,058	749	720	2,287
Diğer (*)	3,135	669	2,186	35
Toplam	**33,501**	**17,595**	**30,634**	**31,542**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalar	304	134,900	6,035	19,277
Yurtiçi	304	-	31	1
Yurtdışı	-	134,900	6,004	19,276
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**304**	**134,900**	**6,035**	**19,277**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklar (Net)

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Devlet Tahvili	133,243	-	343,700	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**133,243**	**-**	**343,700**	**-**

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	388,422	-	377,840	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**388,422**	**-**	**377,840**	**-**

Banka'nın 401,000 TL (31 Aralık 2011: 400,000 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 357,515 TL (31 Aralık 2011: 356,425 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur). 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 30,907 TL (31 Aralık 2011: 21,415 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**958,042**	**916,127**
Borsada İşlem Gören	958,042	916,127
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**958,042**	**916,127**

5.1.5 Krediler

5.1.5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	*Gayrinakdi*	*Nakdi*	*Gayrinakdi*
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**8,068**	**60,002**	**-**	**45,960**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8,068	60,002	-	45,960
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,546	-	5	-
Toplam	**9,614**	**60,002**	**5**	**45,960**

5.1.5.2.1 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
İhtisas Dışı Krediler	**2,560,879**	**-**	**155,618**	**3,320**
İskonto ve İştira Senetleri	69,435	-	-	-
İhracat Kredileri	412,892	-	7,289	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	11,125	-	-	-
Tüketici Kredileri	162,554	-	31,197	-
Kredi Kartları	925,691	-	58,937	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	979,182	-	58,195	3,320
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,560,879**	**-**	**155,618**	**3,320**

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile açıklanması istenen standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	1 yıla Kadar	1 yıl ve üzeri
İlk Ödeme Vadesinde Yapılan Değişiklik Adedi	30	36	-	38

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**8,209**	**183,996**	**192,205**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,063	137,988	144,051
Diğer	2,146	46,008	48,154
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**794,329**	**188,306**	**982,635**
Taksitli	290,707	188,306	479,013
Taksitsiz	503,622	-	503,622
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-TP	**1,546**	**-**	**1,546**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,546	-	1,546
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Toplam	**804,084**	**372,302**	**1,176,386**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,815**	**1,424**	**5,239**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	94	1,424	1,518
Diğer	3,721	-	3,721
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları -TP	**1,993**	**-**	**1,993**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,993	-	1,993
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5,808**	**1,424**	**7,232**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,708,692	2,651,660
Yurtdışı Krediler (*)	11,125	1,302
Toplam	**2,719,817**	**2,652,962**

(*) Yurtdışına kullandırılan kredilerin tamamı mali kesime kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	188	519
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,899	988
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	296,336	296,202
Toplam	**298,423**	**297,709**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup *Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar*	**IV. Grup** *Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	**V. Grup** *Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem	**-**	**293**	**11,401**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	293	11,401
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	**94**	**217**	**12,247**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	94	217	12,247
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup ***Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar***	**IV. Grup** ***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	**V. Grup** ***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**10,383**	**2,001**	**310,333**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,033	-	4,295
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	10,383	782
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	10,383	782	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	2,727
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,033**	**11,602**	**312,683**
Özel Karşılık (-)	188	1,899	296,336
Bilançodaki Net Bakiyesi	**845**	**9,703**	**16,347**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Cari Dönem (Net)	**845**	**9,703**	**16,347**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,033	11,602	312,683
Özel Karşılık Tutarı (-)	188	1,899	296,336
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	845	9,703	16,347
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**9,864**	**1,013**	**14,131**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,383	2,001	310,333
Özel Karşılık Tutarı (-)	519	988	296,202
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9,864	1,013	14,131
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	-	173,004	-	200,528
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**173,004**	**-**	**200,528**

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

5.1.8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

5.1.9.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 6,810 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 198 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Tutarlar netleştirilerek 6,612 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2011: 7,464 TL) bilançoya yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**6,810**	**7,889**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	81	2,567
Diğer karşılıklar	3,682	3,888
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	1,757	659
BDDK ve VUK amortisman farkı	322	456
Diğer	968	319
Ertelenmiş vergi borcu:	**(198)**	**(425)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(198)	(106)
Diğer karşılıklar	-	(319)
Ertelenmiş vergi varlığı (Net)	**6,612**	**7,464**

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Yoktur.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	59,915	57,032
Tevkif edilen gelir vergileri	21,586	23,005
Peşin ödenmiş giderler	6,051	4,346
Saklama komisyon alacakları	4,792	3,294
Muhtelif alacaklar	1,537	1,356
Diğer	869	1,250
Toplam	**94,750**	**90,283**

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**39,123**	**-**	**490,540**	**364,182**	**26,201**	**6,780**	**52,330**
Döviz Tevdiat Hesabı	**404,131**	**-**	**1,027,208**	**90,801**	**13,834**	**31,098**	**225**
Yurtiçinde Yer. K.	381,717	-	1,013,242	90,148	13,824	31,098	21
Yurtdışında Yer.K.	22,414	-	13,966	653	10	-	204
Resmi Kur. Mevduatı	**15,173**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**136,630**	**-**	**852,441**	**69,587**	**4,943**	**1,574**	**7,250**
Diğ. Kur. Mevduatı	**63,908**	**-**	**5,782**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**393,830**	**-**	**156,517**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	302	-	100,061	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	393,528	-	56,456	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,052,795**	**-**	**2,532,488**	**524,570**	**44,978**	**39,452**	**59,805**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**35,548**	**-**	**473,352**	**457,646**	**27,288**	**13,623**	**50,057**
Döviz Tevdiat Hesabı	**405,354**	**-**	**1,117,348**	**262,353**	**10,378**	**31,810**	**245**
Yurtiçinde Yer. K.	386,510	-	1,103,101	262,247	10,367	31,810	29
Yurtdışında Yer. K.	18,844	-	14,247	106	11	-	216
Resmi Kur. Mevduatı	**27**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic.Kur Mevduatı	**229,060**	**-**	**935,176**	**112,034**	**990**	**2,100**	**8,750**
Diğ. Kur.Mevduatı	**67,666**	**-**	**526,677**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**404,777**	**-**	**229,811**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	211	-	147,109	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	404,566	-	82,702	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,142,432**	**-**	**3,282,364**	**832,033**	**38,656**	**47,533**	**59,052**

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı	253,866	274,843	725,290	782,671
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	91,514	90,079	265,241	250,677
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dığ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,092	963
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar

5.2.2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	7,562	6,728	6,731	18,802
Swap İşlemleri	17,460	13,178	15,243	17,427
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,057	751	720	2,287
Diğer (*)	3,241	131	12,662	960
Toplam	**29,320**	**20,788**	**35,356**	**39,476**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10,036	-	12,142	282
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	52,189	444,219	54,972	-
Toplam	**62,225**	**444,219**	**67,114**	**282**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	62,225	444,219	67,114	282
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**62,225**	**444,219**	**67,114**	**282**

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Yurtiçi İşlemlerden	**266,179**	-	**377,288**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	266,179	-	377,288	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**266,179**	-	**377,288**	-

5.2.5 Muhtelif Borçlar

Muhtelif borçlar kalemi, 171,381 TL tutarındaki yabancı POS makinesi kullanımından doğan ve kredi kartı borcu tahsil eden kurumlara ödenecek olan komisyon borçlarından ve 32,102 TL tutarındaki diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 171,185 TL tutarındaki yabancı POS makinesi kullanımından doğan ve kredi kartı borcu tahsil eden kurumlara ödenecek olan komisyon borçları ve 30,536 TL tutarında diğer muhtelif borçlar).

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi ilgili dönemlerde peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**43,515**	**41,846**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,420	30,432
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,647	5,025
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6,448	6,389
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

Banka çalışan hakları karşılığı arasında yer alan kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, çalışanlarının gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	6,970	1,248
Personel prim karşılığı	2,193	8,142
Kıdem tazminatı karşılığı	1,815	2,049
Toplam	**10,978**	**11,439**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	2,297	2,305
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,826	1,576
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları	387	516
Diğer	1,333	1,732
Toplam	**5,843**	**6,129**

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 10,595 TL tutarındaki cari vergi borcu peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 1,333).

Cari dönem vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan geçici farkların özkaynaklar grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.9.2 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,009	4,711
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	95	128
BSMV	2,824	3,561
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	839	998
Diğer	2,457	3,223
Toplam	**11,224**	**12,621**

5.2.9.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,112	1,970
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,205	2,060
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	150	140
İşsizlik Sigortası–İşveren	300	279
Diğer	-	-
Toplam	**4,767**	**4,449**

5.2.9.4 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.10 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar

Yoktur.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

5.2.12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.12.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Yoktur.

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [(1)]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[(1)] Banka'nın sermayesi 33,753 bin TL olup nominal değeri 0,1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(6,433)	-	(17,715)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	-	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının finansal tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yoktur.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

Yoktur.

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5 Nisan 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere herhangi bir pay aktarımı yapılmamıştır.

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

5 Nisan 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda Banka'nın 2011 senesi faaliyetlerinden elde ettiği net 5,505 TL tutarındaki dönem karı ortaklara dağıtılmayarak olağanüstü yedek akçelere transfer edilmiştir.

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	442,722	414,179
TP Teminat Mektupları	351,320	347,491
Akreditifler	40,483	36,886
Aval ve Kabul Kredileri	275,666	408,014
Diğer	45,491	51,096
Toplam	**1,155,682**	**1,257,666**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 1,922,605 TL tutarında (31 Aralık 2011: 1,784,370 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	319,561	279,029
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*319,561*	*279,029*
Diğer Gayrinakdi Krediler	836,121	978,637
Toplam	**1,155,682**	**1,257,666**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	351,320	406,327	-	36,395
Aval ve Kabul Kredileri	600	275,066	-	-
Akreditifler	-	40,483	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	45,491	-	-
Toplam	**351,920**	**767,367**	**-**	**36,395**

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	347,491	370,445	-	43,734
Aval ve Kabul Kredileri	-	408,014	-	-
Akreditifler	-	36,886	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	51,096	-	-
Toplam	**347,491**	**866,441**	**-**	**43,734**

5.3.2 Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**80,189**	**6,524**	**60,615**	**4,775**
Kısa Vadeli Kredilerden	63,308	6,524	40,293	4,775
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15,816	-	17,606	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,065	-	2,716	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankasından	16	-	22	-
Yurtiçi Bankalardan	5,408	3	4,850	33
Yurtdışı Bankalardan	227	-	653	26
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**5,651**	**3**	**5,525**	**59**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalara	2,012	298	1,651	238
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	44	1	102	1
Yurtdışı Bankalara	1,968	297	1,549	237
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**2,012**	**298**	**1,651**	**238**

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	***1 Aya Kadar***	***3 Aya Kadar***	***6 Aya Kadar***	***1 Yıla Kadar***	***1 Yıldan Uzun***	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	22	586	-	-	-	-	608
Tasarruf Mevduatı	6	13,108	12,017	692	12	1,595	27,430
Resmi Mevduat	114	-	-	-	-	-	114
Ticari Mevduat	1,464	22,422	4,187	140	-	-	28,213
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,606**	**36,116**	**16,204**	**832**	**12**	**1,595**	**56,365**
Yabancı Para							
DTH	7,659	1	30	-	4	-	7,694
Bankalararası Mevduat	-	457	-	-	-	-	457
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,659**	**458**	**30**	**-**	**4**	**-**	**8,151**
Genel Toplam	**9,265**	**36,574**	**16,234**	**832**	**16**	**1,595**	**64,516**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**51,865**	**53,579**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	15,943	7,334
Türev Finansal İşlemlerden Kar	35,618	39,635
Kambiyo İşlemlerinden Kar	304	6,610
Zarar (-)	**68,970**	**70,473**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,274	16,514
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	21,577	31,832
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	42,119	22,127

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5,118	5,129
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*519*	*70*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	*988*	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*3,611*	*5,059*
Genel Karşılık Giderleri	4,090	7,523
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	158	44
Toplam	**9,366**	**12,696**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	53,724	42,852
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	271
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri(*)	1,062	1,186
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Giderleri	1,174	1,309
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	40,285	29,537
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,326	3,130
Bakım ve Onarım Giderleri	2,692	2,362
Reklam ve İlan Giderleri	2,206	2,636
Diğer Giderler	32,061	21,409
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	7,140	12,101
Toplam	**103,385**	**87,256**

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.9 Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kayıtlarına 7,774 TL (31 Mart 2011: Yoktur) tutarında cari vergi gideri ve 852 TL (31 Mart 2011: 2,150 TL) ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	2,302
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(852)	(4,452)
Toplam	**(852)**	**(2,150)**

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Yoktur.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.5.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

5.5.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	18,701	45,960	5	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	44,130	60,002	1,546	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	324	841	43	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	27,167	55,328	16	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18,701	45,960	5	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	383	990	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	409,173	205,639	963	886
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	360,138	409,173	1,092	963
Mevduat Faiz Gideri	-	-	239	187	63	36

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.3 Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veye Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	7,907,127	2,930,467	-	-
Dönem Sonu	-	-	6,904,454	7,907,127	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(7,171)	(15,016)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(7,171)	(15,016)	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 4,789 TL'dir (31 Mart 2011: 6,605 TL).

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır, Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

5.5.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	36,062	26.67
Nakdi kredi	9,614	0.35
Gayrinakdi kredi	60,002	5.19
Mevduat	361,230	8.49
Alınan Krediler	445,800	88.02
Diğer Yabancı Kaynaklar	30,546	24.84
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	6,904,454	68.98

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	18,701	73.88
Nakdi kredi	5	-
Gayrinakdi kredi	45,960	3.65
Mevduat	410,136	7.59
Alınan Krediler	1,080	1.60
Diğer Yabancı Kaynaklar	18,026	16.97
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	7,907,127	69.00

5.5.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Yoktur.

5.6 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	37	2,240			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2012 yılı içerisinde yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup ilgili dönemde kapatılan şube de bulunmamaktadır (2011 yılı: açılan ve kapanan şube yoktur).

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Mayıs 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.